

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

| | |
|--|--|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI-Захід" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) | 30203617 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | вул. С. Томашівського, 5 /1, м. Львів 79005 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2010 18.05.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів | 70, П 000070, 02.04.2013 до 24.02.2016 |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | <p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 31.12.2013р. Власникам цінних паперів Керівництву Публічного акціонерного товариства «Банк «Український капітал» 03062, м. Київ, проспект Перемоги, 67</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк «Український капітал» (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, відповідні звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився вказаною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та пояснювальні примітки до цієї звітності, що складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).</p> <p>Аудит проведено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року (далі - Міжнародні стандарти аудиту або МСА) та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011р. № 1360.</p> <p>Прийнята система бухгалтерського обліку Банку в основному відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (далі - МСБО) та нормативним вимогам Національного банку України. Банком затверджено Положення про облікову політику на 2013 рік, в якому викладено сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються ним для складання та подання фінансової звітності.</p> <p>Фінансова звітність Банку складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 1 «Подання фінансової звітності» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999р. № 996-XIV, із змінами і доповненнями, Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000р. № 2121-III, вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. № 373 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.11.2011р. за №1288/20026 (зі змінами та доповненнями), та включає:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Звіт про фінансовий стан (Баланс); 2) Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати); 3) Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал); 4) Звіт про рух грошових коштів; 5) Примітки до звітів. <p>Відповідальність управлінського персоналу</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України та за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року (далі – Міжнародні стандарти аудиту видання 2010 року або МСА), які є обов'язковими для застосування суб'єктами аудиторської діяльності в якості національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> |

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За даними аудиторської перевірки розмір страхових резервів за кредитними операціями на звітну дату за окремими кредитами мав бути більшим, ніж фактично створений на 4 682,9 тис. грн.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «Банк «Український капітал» на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати, рух грошових коштів і наявність власного капіталу за підсумками звітного року, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор банків

ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»

(сертифікат аудитора банків № 0012, виданий на підставі рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2, чинний до 01.01.2015р.; свідоцтво НБУ № 0000001 від 30.08.2007р., чинне до 01.01.2015р.)

С.І. Андрійшен

Директор

ТзОВ АФ «Украудит XXI-Захід»

(сертифікат аудитора № 006797, виданий згідно рішення АПУ від 28.04.2011 р. № 230/2, чинний до 28.04.2016р.)

І.З. Папроцька

79005, м. Львів, вул. Томашівського, 5/1

Дата видачі: «24» квітня 2014р.